

附錄 A 1996-2004無條件信用評等移轉矩陣(單位:機率)

1996年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.822</b>	0.067	0.0667	0.0222	0.0222	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.915</b>	0.0638	0	0	0.0213	0	0	0	0
3	0	0.056	<b>0.8194</b>	0.0556	0.0556	0	0.0139	0	0	0
4	0	0.013	0.025	<b>0.8125</b>	0.0875	0.0125	0.0375	0.013	0	0
5	0	0	0.0122	0.0488	<b>0.8293</b>	0.061	0.0366	0	0.012	0
6	0	0	0	0	0.1216	<b>0.7432</b>	0.0676	0.068	0	0
7	0	0	0	0	0.0714	0.0476	<b>0.7619</b>	0.071	0.048	0
8	0	0	0	0	0.037	0	0.0741	<b>0.889</b>	0	0
9	0	0	0	0.0625	0	0	0	0	<b>0.938</b>	0

1997年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.791</b>	0.07	0.0698	0.0698	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.85</b>	0.05	0	0.0167	0.05	0.0167	0.017	0	0
3	0	0.059	<b>0.8118</b>	0.0353	0.0706	0.0235	0	0	0	0
4	0	0.012	0.0465	<b>0.7791</b>	0.0465	0.0814	0.0233	0.012	0	0
5	0	0	0.0083	0.0496	<b>0.8099</b>	0.0331	0.0909	0.008	0	0
6	0	0	0	0.0235	0.0471	<b>0.8353</b>	0.0588	0.024	0	0.0118
7	0	0	0	0.0159	0.0317	0.0794	<b>0.8095</b>	0.048	0.016	0
8	0	0	0	0.0222	0	0.0444	0.0444	<b>0.867</b>	0.022	0
9	0	0	0	0	0	0	0.0323	0.097	<b>0.871</b>	0

1998年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.27</b>	0.108	0.1351	0.2703	0.0811	0.0811	0.027	0.027	0	0
2	0.031	<b>0.215</b>	0.1846	0.2308	0.2154	0.0462	0.0769	0	0	0
3	0	0.023	<b>0.1818</b>	0.2955	0.3636	0.1023	0.0341	0	0	0
4	0	0.011	0.0957	<b>0.3085</b>	0.2021	0.2447	0.0851	0.021	0.021	0.0106
5	0	0	0	0.0714	<b>0.5286</b>	0.1929	0.1214	0.064	0.007	0.0071
6	0	0	0	0.041	0.1557	<b>0.4508</b>	0.2295	0.057	0.041	0.0164
7	0	0	0	0.0114	0.0909	0.1818	<b>0.4432</b>	0.17	0.068	0.0341
8	0	0	0	0	0.0727	0.0364	0.1455	<b>0.418</b>	0.291	0.0182
9	0	0	0	0	0	0.1714	0.2	0.143	<b>0.486</b>	0

1999 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.833</b>	0.167	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.905</b>	0.0476	0	0.0476	0	0	0	0	0
3	0	0.116	<b>0.5581</b>	0.2558	0.0698	0	0	0	0	0
4	0	0.01	0.0303	<b>0.7172</b>	0.1414	0.101	0	0	0	0
5	0	0	0	0.0481	<b>0.7807</b>	0.139	0.0321	0	0	0
6	0	0	0	0.0189	0.0818	<b>0.673</b>	0.1447	0.063	0.013	0.0063
7	0	0	0.0081	0.0163	0.0488	0.1626	<b>0.5772</b>	0.13	0.057	0
8	0	0	0	0	0.0156	0.0469	0.1406	<b>0.578</b>	0.188	0.0313
9	0	0	0	0	0.0204	0.0816	0.0408	0.041	<b>0.796</b>	0.0204

2000 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.7</b>	0.3	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.741</b>	0.2222	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.7241</b>	0.2069	0.069	0	0	0	0	0
4	0	0	0	<b>0.713</b>	0.2087	0.0783	0	0	0	0
5	0	0	0	0.048	<b>0.6769</b>	0.2271	0.0393	0.004	0.004	0
6	0	0	0	0	0.0733	<b>0.7716</b>	0.1207	0.022	0.009	0.0043
7	0	0	0	0	0	0.1532	<b>0.621</b>	0.145	0.032	0.0484
8	0	0	0	0	0	0.0822	0.0959	<b>0.589</b>	0.192	0.0411
9	0	0	0	0	0.0143	0.0429	0.0714	0.057	<b>0.7</b>	0.1143

2001 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>1</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.625</b>	0.25	0.0833	0	0.0417	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.5517</b>	0.3103	0.0345	0	0.0345	0	0.034	0.0345
4	0	0.01	0.0481	<b>0.6346</b>	0.2019	0.0481	0.0385	0.019	0	0
5	0	0	0.0045	0.0541	<b>0.545</b>	0.2838	0.0586	0.023	0.023	0.009
6	0	0.003	0.003	0.015	0.1502	<b>0.6066</b>	0.1351	0.06	0.018	0.009
7	0	0	0	0.0382	0.084	0.2214	<b>0.4504</b>	0.092	0.053	0.0611
8	0	0	0	0.0267	0.0267	0.1467	0.16	<b>0.48</b>	0.133	0.0267
9	0	0.014	0	0	0.0833	0.1528	0.0278	0.069	<b>0.458</b>	0.1944

2002 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0.056	<b>0.889</b>	0.0556	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0.1	<b>0.7667</b>	0.1	0.0333	0	0	0	0	0
4	0	0	0.037	<b>0.8519</b>	0.0833	0.0278	0	0	0	0
5	0	0	0	0.1039	<b>0.7835</b>	0.0996	0.013	0	0	0
6	0	0	0	0.0049	0.1244	<b>0.7366</b>	0.1244	0.007	0	0.0024
7	0	0	0	0	0.0061	0.2805	<b>0.5976</b>	0.091	0.018	0.0061
8	0	0	0	0	0.0104	0.125	0.2083	<b>0.5</b>	0.146	0.0104
9	0	0	0	0	0	0.1014	0.2029	0.362	<b>0.681</b>	0.0435

2003 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<b>0.9</b>	0.1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0.053	<b>0.895</b>	0.0526	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0.036	<b>0.7143</b>	0.25	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0.065	<b>0.8374</b>	0.0976	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0.0615	<b>0.8269</b>	0.0962	0.0077	0	0.004	0.0038
6	0	0	0	0.0043	0.1185	<b>0.7694</b>	0.0927	0.015	0	0
7	0	0	0	0	0.0211	0.2316	<b>0.5684</b>	0.142	0.026	0.0105
8	0	0	0	0	0	0.093	0.2442	<b>0.593</b>	0.058	0.0116
9	0	0	0	0	0	0.0145	0.0725	0.203	<b>0.58</b>	0.1304

2004 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.5</b>	0.5	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.875</b>	0.125	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	<b>0.8913</b>	0.087	0.0217	0	0	0	0
5	0	0	0	0.0957	<b>0.8191</b>	0.0532	0.0319	0	0	0
6	0	0	0	0.009	0.0811	<b>0.7568</b>	0.1171	0.009	0.018	0.009
7	0	0	0	0	0.0222	0.1333	<b>0.5111</b>	0.244	0.022	0.0667
8	0	0	0	0	0	0.0417	0.0417	<b>0.542</b>	0.167	0.2083
9	0	0	0	0	0	0	0.2727	0	<b>0.455</b>	0.2727

附錄 B 信用循環指標法-2000-2004年有條件信用評等移轉矩陣

2000年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.709</b>	0.1266	0.0461	0.0668	-0.004	0.0338	0.0115	0.0105	0	2E-04
2	0.0056	<b>0.615</b>	0.2105	0.0532	-0.006	0.0611	0.0389	0.0071	0	0.015
3	1E-05	0.0169	<b>0.566</b>	0.2357	0.0697	0.0487	0.0341	0	0.0146	0.014
4	1E-05	0.0016	0.016	<b>0.64</b>	0.0335	0.1958	0.0725	0.0273	0.0089	0.004
5	1E-05	0	0.0006	0.0283	<b>0.455</b>	0.2922	0.1514	0.0406	0.0212	0.011
6	1E-05	4E-05	7E-05	0.0042	0.0015	<b>0.521</b>	0.287	0.1177	0.0404	0.028
7	1E-05	0	0.0002	0.0028	-0.002	0.0197	<b>0.481</b>	0.2867	0.1191	0.092
8	1E-05	0	0	0.0014	-0.001	0.0031	0.018	<b>0.51</b>	0.3257	0.143
9	1E-05	0.0003	0	0.0021	-0.002	0.0026	0.0121	0.0259	<b>0.809</b>	0.15

2001年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.719</b>	0.1238	0.0446	0.0641	0.0017	0.0289	0.0095	0.0083	0	0.0002
2	0.0061	<b>0.625</b>	0.2067	0.0516	0.0049	0.0542	0.0333	0.0059	0	0.012
3	2E-05	0.0182	<b>0.576</b>	0.232	0.0777	0.0431	0.0293	0	0.0122	0.0111
4	2E-05	0.0018	0.0171	<b>0.65</b>	0.0528	0.1817	0.0637	0.023	0.0072	0.003
5	2E-05	0	0.0007	0.0302	<b>0.488</b>	0.2826	0.1375	0.0351	0.0177	0.0085
6	2E-05	5E-05	8E-05	0.0045	0.0027	<b>0.554</b>	0.2749	0.1061	0.0348	0.0228
7	2E-05	0	0.0002	0.003	-0.002	0.0241	<b>0.511</b>	0.2764	0.1084	0.0787
8	2E-05	0	0	0.0016	-0.001	0.004	0.0219	<b>0.539</b>	0.31	0.1247
9	2E-05	0.0004	0	0.0023	-0.002	0.0034	0.0148	0.0305	<b>0.82</b>	0.1307

2002年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.755</b>	0.1127	0.0392	0.0544	0.0162	0.0146	0.0042	0.0032	0	4E-05
2	0.0083	<b>0.665</b>	0.1912	0.0453	0.0345	0.0317	0.0169	0.0027	0	0.005
3	3E-05	0.0238	<b>0.614</b>	0.2164	0.0961	0.025	0.0152	0	0.0056	0.004
4	3E-05	0.0026	0.0222	<b>0.684</b>	0.1141	0.1268	0.036	0.0109	0.0029	0.001
5	3E-05	0	0.001	0.0385	<b>0.61</b>	0.2322	0.0884	0.0186	0.0082	0.003
6	3E-05	7E-05	0.0001	0.0062	0.0114	<b>0.671</b>	0.2174	0.0661	0.0182	0.01
7	3E-05	0	0.0003	0.0042	-6E-04	0.0493	<b>0.613</b>	0.2238	0.0702	0.04
8	3E-05	0	0	0.0023	-0.001	0.0101	0.0435	<b>0.638</b>	0.2397	0.068
9	3E-05	0.0005	0	0.0032	-0.003	0.0086	0.0307	0.0536	<b>0.834</b>	0.072

2003 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.825</b>	0.0883	0.0284	0.0366	0.019	0.0023	0.0005	0.0003	0	2E-06
2	0.0157	<b>0.739</b>	0.1553	0.0328	0.0468	0.0068	0.0027	0.0003	0	0.0005
3	7E-05	0.0409	<b>0.682</b>	0.1789	0.0889	0.0052	0.0025	0	0.0007	0.0004
4	7E-05	0.0052	0.0371	<b>0.743</b>	0.1653	0.0405	0.0072	0.0015	0.0003	7E-05
5	7E-05	0	0.0023	0.0626	<b>0.801</b>	0.1058	0.0237	0.0033	0.0011	0.0003
6	7E-05	0.0002	0.0003	0.0118	0.0718	<b>0.8038</b>	0.0914	0.0165	0.0031	0.0011
7	7E-05	0	0.0007	0.0082	0.0178	0.1599	<b>0.689</b>	0.0989	0.019	0.0067
8	7E-05	0	0	0.0047	0.0041	0.0500	0.1308	<b>0.7</b>	0.0968	0.0135
9	7E-05	0.0012	0	0.0063	0.0003	0.044	0.1003	0.1235	<b>0.709</b>	0.0145

2004 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.8599</b>	0.0741	0.0227	0.028	0.0147	0.0006	0.0001	5E-05	0	2E-07
2	0.0224	<b>0.776</b>	0.1331	0.0263	0.0393	0.0021	0.0007	7E-05	0	9E-05
3	0.0001	0.0555	<b>0.715</b>	0.155	0.0723	0.0016	0.0007	0	2E-04	8E-05
4	0.0001	0.0079	0.0495	<b>0.768</b>	0.1562	0.0158	0.0021	4E-04	6E-05	1E-05
5	0.0001	0	0.0035	0.082	<b>0.853</b>	0.0514	0.0083	9E-04	2E-04	5E-05
6	0.0001	0.0003	0.0004	0.017	0.1565	<b>0.777</b>	0.0423	0.006	8E-04	0.0002
7	0.0001	0	0.0011	0.0119	0.0548	0.2585	<b>0.618</b>	0.047	0.007	0.0018
8	0.0001	0	0	0.007	0.0195	0.104	0.2	<b>0.621</b>	0.044	0.004
9	0.0001	0.0019	0	0.0091	0.0129	0.0945	0.1608	0.16	<b>0.56</b>	0.0043

附錄 C 信用投資組合法-2000-2004年有條件信用評等移轉矩陣

2000年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.527</b>	0.473	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.7421</b>	0.2579	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.7248</b>	0.2116	0.0636	0	0	0	0	0
4	0	0	0	<b>0.6714</b>	0.2498	0.0788	0	0	0	0
5	0	0	0	0.0414	<b>0.6315</b>	0.2851	0.035	0.0031	0.0038	0
6	0	0	0	0	0.0628	<b>0.7895</b>	0.119	0.0176	0.0077	0.0036
7	0	0	0	0	0	0.1437	<b>0.613</b>	0.1494	0.0292	0.0648
8	0	0	0	0	0	0.0868	0.084	<b>0.5671</b>	0.2214	0.0411
9	0	0	0	0	0.0147	0.0369	0.062	0.0455	<b>0.7117</b>	0.1289

2001年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>1</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.566</b>	0.2723	0.1081	0	0.0537	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.4364</b>	0.3073	0.0243	0	0.05	0	0.0909	0.0909
4	0	0.0108	0.0499	<b>0.5958</b>	0.227	0.043	0.046	0.0272	0	0
5	0	0	0.0049	0.0476	<b>0.467</b>	0.3436	0.057	0.0266	0.0379	0.0152
6	0	0.0093	0.0093	0.0153	0.1628	<b>0.5683</b>	0.136	0.0690	0.0206	0.0096
7	0	0	0	0.0668	0.1	0.2258	<b>0.393</b>	0.0792	0.0555	0.0791
8	0	0	0	0.052	0.0285	0.1816	0.161	<b>0.4276</b>	0.1260	0.0230
9	0	0.036	0	0	0.1669	0.1731	0.018	0.0510	<b>0.3421</b>	0.212

2002年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>1</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0.137	<b>0.841</b>	0.0214	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0.1789	<b>0.749</b>	0.0559	0.0159	0	0	0	0	0
4	0	0	0.0332	<b>0.898</b>	0.0556	0.0135	0	0	0	0
5	0	0	0	0.1448	<b>0.775</b>	0.0751	0.005	0	0	0
6	0	0	0	0.0024	0.1365	<b>0.735</b>	0.122	0.0025	0	0.0011
7	0	0	0	0	0.0017	0.388	<b>0.54</b>	0.0635	0.0095	0.0021
8	0	0	0	0	0.0062	0.1856	0.279	<b>0.3845</b>	0.1405	0.0038
9	0	0	0	0	0	0.0664	0.159	0.4577	<b>0.3053</b>	0.0115

2003 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.9</b>	0.1001	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0.098	<b>0.87</b>	0.0318	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0.0308	<b>0.693</b>	0.2761	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0.0803	<b>0.839</b>	0.081	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0.0582	<b>0.848</b>	0.0813	0.005	0	0.0031	0.0049
6	0	0	0	0.0029	0.122	<b>0.784</b>	0.081	0.0107	0	0
7	0	0	0	0	0.015	0.266	<b>0.54</b>	0.1463	0.0219	0.0074
8	0	0	0	0	0	0.099	0.318	<b>0.5367</b>	0.0391	0.0071
9	0	0	0	0	0	0.008	0.059	0.2685	<b>0.5122</b>	0.1517

2004 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>1</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	<b>0.419</b>	0.5812	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	<b>0.885</b>	0.1151	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	<b>0.9</b>	0.0808	0.0191	0	0	0	0
5	0	0	0	0.1012	<b>0.821</b>	0.0477	0.03	0	0	0
6	0	0	0	0.0085	0.0778	<b>0.761</b>	0.116	0.0079	0.0196	0.0094
7	0	0	0	0	0.02	0.1252	<b>0.48</b>	0.2698	0.0201	0.0804
8	0	0	0	0	0	0.0348	0.033	<b>0.4723</b>	0.1533	0.3063
9	0	0	0	0	0	0	0.3	0	<b>0.3815</b>	0.3181

附錄 D 2000-2004 年信用投資組合法一系統風險敏感係數

2000 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>-0.04</b>	0.678	-0.291	-0.291	-0.291	-0.291	-0.291	-0.291	-0.29	-0.29
2	-0.29	<b>0.006</b>	0.117	-0.291	-0.291	-0.291	-0.291	-0.291	-0.29	-0.29
3	-0.29	-0.29	<b>0.025</b>	0.0406	-0.032	-0.291	-0.291	-0.291	-0.29	-0.29
4	-0.29	-0.29	-0.291	<b>-0.006</b>	0.182	0.042	-0.291	-0.291	-0.29	-0.29
5	-0.29	-0.29	-0.291	-0.075	<b>-0.022</b>	0.211	-0.052	-0.176	-0.06	-0.29
6	-0.29	-0.29	-0.291	-0.291	-0.09	<b>0.028</b>	-0.001	-0.117	-0.06	-0.1
7	-0.29	-0.29	-0.291	-0.291	-0.291	-0.022	<b>0.014</b>	0.044	-0.04	0.268
8	-0.29	-0.29	-0.291	-0.291	-0.291	0.058	-0.074	<b>-0.008</b>	0.129	0.019
9	-0.29	-0.29	-0.291	-0.291	0.026	-0.092	-0.088	-0.137	<b>0.016</b>	0.095

2001 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.084</b>	-0.36	-0.364	-0.364	-0.364	-0.364	-0.364	-0.364	-0.36	-0.36
2	-0.36	<b>-0.05</b>	0.21	0.505	-0.364	0.494	-0.364	-0.364	-0.36	-0.36
3	-0.36	-0.36	<b>-0.063</b>	0.258	-0.202	-0.364	1.006	-0.364	2.911	2.911
4	-0.36	0.214	0.089	<b>-0.046</b>	0.208	-0.108	0.319	0.611	-0.36	-0.36
5	-0.36	-0.36	0.227	-0.059	<b>-0.093</b>	0.42	0.081	0.378	1.109	1.111
6	-0.36	2.911	2.911	0.0579	0.152	<b>-0.051</b>	0.042	0.242	0.237	0.134
7	-0.36	-0.36	-0.364	1.1668	0.367	0.122	<b>-0.088</b>	-0.099	0.149	0.518
8	-0.36	-0.36	-0.364	1.4225	0.174	0.416	0.09	<b>-0.076</b>	0.001	-0.11
9	-0.36	2.911	-0.364	-0.364	1.948	0.522	-0.265	-0.13	<b>-0.11</b>	0.457

2002 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.023</b>	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
2	0.261	<b>0.023</b>	-0.065	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
3	-0.1	0.132	<b>0.015</b>	-0.045	-0.057	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
4	-0.1	-0.1	-0.004	<b>0.0172</b>	-0.035	-0.06	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
5	-0.1	-0.1	-0.1	0.0611	<b>0.007</b>	-0.025	-0.073	-0.1	-0.1	-0.1
6	-0.1	-0.1	-0.1	-0.063	0.017	<b>0.005</b>	0.003	-0.08	-0.1	-0.06
7	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.086	0.07	<b>7E-04</b>	-0.028	-0.05	-0.08
8	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.042	0.083	0.063	<b>-0.018</b>	0.01	-0.07
9	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	0.062	0.099	0.236	<b>0.003</b>	-0.05



2003 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.029</b>	0.029	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.27	-0.27
2	0.642	<b>0.062</b>	-0.178	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.27	-0.27
3	-0.27	-0.05	<b>0.019</b>	0.1003	-0.266	-0.266	-0.266	-0.266	-0.27	-0.27
4	-0.27	-0.27	0.182	<b>0.0403</b>	-0.064	-0.266	-0.266	-0.266	-0.27	-0.27
5	-0.27	-0.27	-0.266	-0.013	<b>0.034</b>	-0.072	-0.224	-0.266	-0.08	0.195
6	-0.27	-0.27	-0.266	-0.178	0.032	<b>0.024</b>	-0.063	-0.155	-0.27	-0.27
7	-0.27	-0.27	-0.266	-0.266	-0.132	0.106	<b>-0.011</b>	0.034	-0.08	-0.16
8	-0.27	-0.27	-0.266	-0.266	-0.266	0.096	0.241	<b>-0.006</b>	-0.15	-0.19
9	-0.27	-0.27	-0.266	-0.266	-0.266	-0.205	-0.078	0.234	<b>-0.03</b>	0.137

2004 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	<b>0.132</b>	-0.57	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.57	-0.57
2	-0.57	<b>-0.18</b>	1.239	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.57	-0.57
3	-0.57	-0.57	<b>0.179</b>	-0.179	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	-0.57	-0.57
4	-0.57	-0.57	-0.575	<b>0.1297</b>	-0.186	-0.392	-0.575	-0.575	-0.57	-0.57
5	-0.57	-0.57	-0.575	0.2775	<b>0.067</b>	-0.343	-0.192	-0.575	-0.57	-0.57
6	-0.57	-0.57	-0.575	-0.175	-0.135	<b>0.042</b>	-0.019	-0.431	0.374	0.212
7	-0.57	-0.57	-0.575	-0.575	-0.269	-0.112	<b>-0.08</b>	0.54	-0.24	0.946
8	-0.57	-0.57	-0.575	-0.575	-0.575	-0.225	-0.388	<b>-0.061</b>	0.146	2.527
9	-0.57	-0.57	-0.575	-0.575	-0.575	-0.575	0.958	-0.575	<b>-0.18</b>	1.244

附錄 E 2000-2004 年信用投資組合法一各等級調整係數

2000 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	0.942	1.973	0.582	0.5823	0.582	0.582	0.582	0.582	0.582	0.582
2	0.582	1.008	1.168	0.5823	0.582	0.582	0.582	0.582	0.582	0.582
3	0.582	0.582	1.036	1.0582	0.955	0.582	0.582	0.582	0.582	0.582
4	0.582	0.582	0.582	0.9918	1.261	1.06	0.582	0.582	0.582	0.582
5	0.582	0.582	0.582	0.893	0.968	1.302	0.925	0.747	0.91	0.582
6	0.582	0.582	0.582	0.5823	0.871	1.04	0.998	0.832	0.912	0.856
7	0.582	0.582	0.582	0.5823	0.582	0.969	1.019	1.063	0.938	1.384
8	0.582	0.582	0.582	0.5823	0.582	1.084	0.894	0.988	1.185	1.027
9	0.582	0.582	0.582	0.5823	1.037	0.868	0.874	0.803	1.024	1.136

2001 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	1.063	0.728	0.728	0.7278	0.728	0.728	0.728	0.728	0.728	0.728
2	0.728	0.962	1.157	1.3778	0.728	1.369	0.728	0.728	0.728	0.728
3	0.728	0.728	0.953	1.193	0.849	0.728	1.752	0.728	3.178	3.178
4	0.728	1.16	1.067	0.9653	1.156	0.919	1.239	1.457	0.728	0.728
5	0.728	0.728	1.17	0.9556	0.93	1.314	1.06	1.283	1.83	1.832
6	0.728	3.178	3.178	1.0433	1.114	0.962	1.031	1.181	1.177	1.101
7	0.728	0.728	0.728	1.8729	1.275	1.091	0.934	0.926	1.112	1.387
8	0.728	0.728	0.728	2.0642	1.13	1.311	1.067	0.943	1.001	0.916
9	0.728	3.178	0.728	0.7278	2.458	1.391	0.802	0.903	0.916	1.342

2002 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	1.184	0.201	0.201	0.2007	0.201	0.201	0.201	0.201	0.201	0.201
2	3.077	1.179	0.481	0.2007	0.201	0.201	0.201	0.201	0.201	0.201
3	0.201	2.049	1.119	0.6409	0.545	0.201	0.201	0.201	0.201	0.201
4	0.201	0.201	0.967	1.1369	0.719	0.525	0.201	0.201	0.201	0.201
5	0.201	0.201	0.201	1.4867	1.055	0.805	0.417	0.201	0.201	0.201
6	0.201	0.201	0.201	0.5017	1.139	1.036	1.021	0.363	0.201	0.497
7	0.201	0.201	0.201	0.2007	0.317	1.554	1.006	0.781	0.586	0.394
8	0.201	0.201	0.201	0.2007	0.662	1.66	1.499	0.86	1.078	0.416
9	0.201	0.201	0.201	0.2007	0.201	1.493	1.787	2.881	1.022	0.604

2003 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	1.05	1.051	0.533	0.5328	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533
2	2.126	1.109	0.688	0.5328	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533
3	0.533	0.919	1.033	1.176	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533
4	0.533	0.533	1.319	1.0708	0.888	0.533	0.533	0.533	0.533	0.533
5	0.533	0.533	0.533	0.978	1.06	0.874	0.608	0.533	0.856	1.342
6	0.533	0.533	0.533	0.6882	1.055	1.043	0.89	0.728	0.533	0.533
7	0.533	0.533	0.533	0.5328	0.768	1.186	0.98	1.06	0.857	0.728
8	0.533	0.533	0.533	0.5328	0.533	1.168	1.422	0.99	0.737	0.673
9	0.533	0.533	0.533	0.5328	0.533	0.641	0.864	1.41	0.942	1.24

2004 年 原始等級	一年後的等級									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	D
1	1.035	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85
2	0.85	0.953	1.323	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85
3	0.85	0.85	1.047	0.9533	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85
4	0.85	0.85	0.85	1.0338	0.952	0.898	0.85	0.85	0.85	0.85
5	0.85	0.85	0.85	1.0724	1.018	0.911	0.95	0.85	0.85	0.85
6	0.85	0.85	0.85	0.9543	0.965	1.011	0.995	0.887	1.098	1.055
7	0.85	0.85	0.85	0.85	0.93	0.971	0.979	1.141	0.938	1.247
8	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.941	0.899	0.984	1.038	1.659
9	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	0.85	1.25	0.85	0.953	1.325